

Avaintietoasiakirja (KID)

51

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antamista, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

WIP Nordic Equity Sijoitusrahasto

A-osuus ISIN: FI4000414446

Tämän avaintietoasiakirjan on laatinut GRIT Rahastoyhtiö Oy ("Rahastoyhtiö"), joka on GRIT Governance Oy:n tytäryhtiö.

www.gritfundservices.fi | Puh: +358 20 7613 350

WIP Nordic Equity Sijoitusrahasto ("Rahasto") on UCITS-rahasto, jota voidaan markkinoida ei-ammattimaisille sijoittajille Suomessa. Finanssivalvonta vastaa GRIT Rahastoyhtiö Oy:n valvonnasta tähän avaintietoasiakirjaan liittyen. GRIT Rahastoyhtiö Oy ja tämä tuote ovat Suomeen rekisteröityjä ja Finanssivalvonnan valvomia toimijoita. Rahaston salkunhoito on ulkoistettu WIP Asset Management Oy:lle ("Salkunhoitaja").

Tämä avaintietoasiakirja on ajantasainen 1.1.2023 alkaen.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Rahasto on suomalainen UCITS-rahasto sijoitusrahastolain (213/2019) mukaisesti.

Sijoitus aika: Rahastolla ei ole määrättyä eräpäivää. Rahastoyhtiö voi yksipuolisesti lakkauttaa Rahaston toiminnan Rahaston säännöissä ja esitteessä esitetyn menettelyn mukaisesti.

Tavoitteet: Rahasto on aktiivisesti hoidettu osakerahasto, joka sijoittaa pääasiallisesti Pohjoismaalaisiin osakkeisiin, ilman sektorikohtaisia rajoituksia. Rahasto sijoittaa sekä kasvu- että arvoyhtiöihin, joilla Salkunhoitajan näkemyksen mukaan on hyvät tuottonäkymät pitkällä aikavälillä. Rahaston varoista vähintään kaksi kolmasosaa sijoitetaan osakkeisiin. Koska Rahaston sijoituspäätökset tehdään itsenäisesti Salkunhoitajan harkinnan mukaan, voi Rahaston tuotto poiketa markkinan tuotosta yleisesti. Rahaston tavoitteena on tuottaa positiivista riskikorjattua tuottoa pitkällä aikavälillä. Rahastolla ei ole vertailuindeksiä. Rahastossa voidaan jossain määrin hyödyntää johdannaisopimuksia, kuten optioita, suojaustarkoituksessa tai osana Rahaston sijoitusstrategiaa. Rahastolle maksettavat osingot sijoitetaan uudelleen Rahastoon. Rahaston arvo määrittyy sijoitusten arvonnousulla tai -laskulla sijoitusajan aikana. Rahaston osuuksia voidaan normaalitilanteessa merkitä ja lunastaa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä rahastoesitteessä kuvatulla tavalla.

Yksityssijoittaja, jolle tuotetta on tarkoitus markkinoida: Rahasto voi sopia sijoittajalle, joka aikoo pitää sijoituksensa yli viisi (5) vuotta ja, joka ymmärtää, että sijoitettujen varojen arvo voi sekä nousta että laskea, eikä koko sijoitettua pääomaa välttämättä saada takaisin. Rahastoon sijoittaminen ei vaadi mitään aikaisempaa tietoa tai kokemusta samankaltaisesta rahastosta tai sijoitusmarkkinoista yleisesti.

Rahasto ei aktiivisesti seuraa tiettyä vertailuindeksiä, mutta OMX Nordic EUR GI on tässä dokumentissa esitettyä dataa varten valittu vertailuarvoksi, koska riittävästi historiallista tietoa Rahaston tuottokehityksestä ei ole saatavilla. Salkunhoitaja katsoo, että vertailuarvo on asianmukainen huomioiden Rahaston ja vertailuarvon ominaisuudet.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivuliike, toimii Rahaston säilytysyhtiönä.

Rahaston säännöt, rahastoesite, tämä avaintietoasiakirja, viimeisin puolivuotis- ja vuosikatsaus, tietoa Rahastoon sijoittamisesta sekä rahasto-osuuden viimeisin arvo ovat saatavilla Salkunhoitajalta tai Rahastoyhtiöltä.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?



Riski-indikaattori olettaa, että pidät tuotetta 5 vuotta.

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Se avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia. Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 4, joka on keskiverto riskiluokka. Tämä tarkoittaa sitä, että Rahastolla on keskiverto riski Rahaston osuusluokan arvon noususta ja laskusta. Indikaattori heijastaa ensisijaisesti niiden instrumenttien nousua ja laskua, joihin Rahasto on sijoittanut.

Tuotteeseen voi liittyä muita riskejä, joita riski-indikaattori ei sisällä, kuten: Vastapuoliriski – Riski, ettei Rahaston vastapuoli suoriudu sovituista velvollisuuksistaan, esimerkiksi arvopapereiden tai muiden rahoitusinstrumenttien selvittämisen yhteydessä, jos vastapuoli ei toimi sovittujen ehtojen mukaisesti.

Operatiivinen riski – Menetyriski, joka johtuu esimerkiksi järjestelmä-, ihmistä ulkoisista virheistä.

Yhteenveto Rahaston merkittävimmistä riskeistä löytyy rahastoesitteestä.

Tähän tuotteeseen ei liity turvaa tulevaa markkinoiden kehitystä vastaan, mikä tarkoittaa, että sijoittaja voi menettää osan sijoituksestaan tai koko sijoituksensa.

Avaintietoasiakirja (KID)

51

Tuottonäkymät

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Sijoittajan tuotteesta saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen mukaan. Markkinoiden kehitys on tulevaisuudessa epävarmaa, eikä sitä voida ennustaa tarkasti.

Esitetyt epäsuotuisat, kohtuulliset ja suotuisat näkymät ovat esimerkkejä, joissa käytetään tuotteen ja valitun vertailuarvon huonointia, keskimääräistä ja parasta tuottoa viimeisten 10 vuoden aikana. Markkinat voisivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Stressinäkömä osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa.

Tämäntyyppinen näkömä tapahtui sijoitukselle aikavälillä Joulukuu 2012 – Joulukuu 2022.

Suosittelun sijoitusaika: 5 vuotta

Esimerkki sijoituksesta: 10 000 euroa

Näkymät		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Vähintään	Vähimmäistuottoa ei ole taattu. Sijoittaja voi menettää sijoituksensa kokonaan tai osittain.		
Stressinäkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	3456 euroa -65,44 %	2872 euroa -22,08 %
Epäsuotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	7020 euroa -29,80 %	3102 euroa -20,87 %
Kohtuullinen näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	11 055 euroa 10,55 %	14 498 euroa 7,71 %
Suotuisa näkömä	Mahdollinen tuotto sijoittajalle kulujen jälkeen Keskimääräinen tuotto vuosittain	20 009 euroa 100,99 %	21 053 euroa 16,05 %

Mitä tapahtuu jos GRIT Rahastoyhtiö Oy on maksukyvytön?

Lain mukaan Rahastoyhtiö ei saa säilyttää Rahaston varoja. Sen sijaan jokaisella rahastolla on oltava erityinen säilytysyhteisö, joka huolehtii Rahaston varojen säilyttämisestä. Mikäli Rahastoyhtiö joutuisi konkurssiin, siirtyy vastuu Rahaston hoitamisesta säilytysyhteisölle, joka tämän Rahaston osalta on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Helsingin sivukonttori. Rahaston sijoittajilla ei ole korvaus- tai takausjärjestelmää käytössään.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Ajan myötä kertyvät kulut

Taulukoissa esitetään summat, joita käytetään sijoituksesta erityyppisten kustannusten kattamiseksi. Nämä summat riippuvat sijoituksen määrästä, tuotteen sijoitusajan kestosta ja kuinka hyvin tuote tuottaa. Tässä esitetyt summat ovat arvioita, jotka perustuvat sijoitussummaan ja erilaisiin mahdollisiin sijoitusaikoihin.

Olettamuksena on, että:

- Ensimmäisenä vuotena sijoittaja saisi takaisin sijoittamansa summan (0 %:n vuosittainen tuotto). Suositellun sijoitusajan osalta olettamuksena on, että sijoittaja saa tuotteella tuottoa kohtuullisen näkömän mukaisesti.
- Sijoitus 10 000 euroa

	Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua	Jos sijoittaja irtautuu 5 vuoden kuluttua
Kokonaiskulut		
	223 euroa	1564 euroa
Vaikutus vuotuisen tuottoon*	2,23 %	2,23 % kunakin vuonna

*Tämä osoittaa, miten kulut vähentävät tuottoa sijoitusaikana kunakin vuonna. Sen avulla osoitetaan esimerkiksi, että jos sijoittaja irtautuu suositeltuna sijoitusaikana, sijoittajan vuotuisiksi keskimääräisiksi tuotoksi ennustetaan 9,94 % ennen kuluja ja 7,71 % kulujen jälkeen.

Kulujen rakenne 10 000 euron sijoituksen perusteella

Kertaluonteiset kulut osallistumisen tai irtautumisen yhteydessä		Jos sijoittaja irtautuu vuoden kuluttua
Osallistuskulut	Emme veloita osallistumismaksua.	0 euroa
Irtautuskulut	Emme veloita irtautumismaksua.	0 euroa
Jatkuvaluonteiset kulut		
Hallinnolliset maksut ja muut hallinto- tai toimintakulut	0,99 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio, joka perustuu viime vuoden todellisiin kuluihin.	99 euroa
Liiketoimikulut	0,12 % sijoituksen arvosta vuosittain. Tämä on arvio kustannuksista, joita aiheutuu tuotteen kohteena olevien sijoitusten ostosta ja myynnistä. Todellinen määrä vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon ostamme ja myymme.	12 euroa
Erityisissä olosuhteissa aiheutuneet satunnaiset kulut		
Tulosperusteiset palkkiot	Keskimäärin 1,12 % sijoituksen arvosta vuosittain. Todellinen summa vaihtelee sen mukaan, kuinka hyvin sijoitus tuottaa. Edellä esitetty kokonaiskuluarvio sisältää viiden viime vuoden keskiarvon Rahastosta sekä valitusta vertailuarvosta.	112 euroa

Miten pitkäksi aikaa sijoitus olisi tehtävä, ja saako sijoittaja rahansa pois ennen sijoituksen erääntymisaikaa?

Suosittelu sijoitusaika: 5 vuotta

Rahastolla ei ole vaadittua vähimmäissijoitusaikaa, mutta koska se sijoittaa osakkeisiin, se soveltuu keskipitkästä pitkään sijoitushorisonttiin. Sijoittajan tulee olla valmis pitämään sijoituksensa Rahastossa vähintään viisi (5) vuotta. Sijoittajalla on yleensä mahdollisuus lunastaa rahasto-osuuksiansa jokaisena suomalaisena pankkipäivänä.

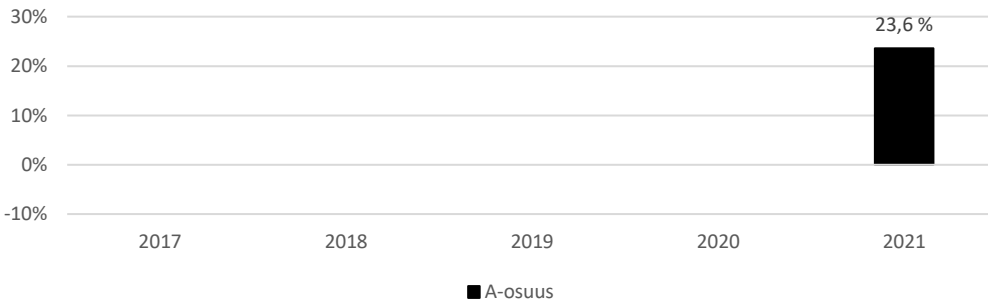
Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Rahastoyhtiö on laatinut erillisen valitusten käsittelymenettelyn, joka on saatavissa veloituksetta Rahastoyhtiöltä. Jos haluat tehdä valituksen tuotteesta, voit olla yhteydessä henkilöön, joka neuvoo sinua tai myy tuotteen sinulle. Voit myös olla yhteydessä Rahastoyhtiöön sähköpostitse info@gritfundservices.fi tai lähettämällä valituksesi postitse osoitteeseen: **GRIT Rahastoyhtiö Oy, Pitkäkatu 34 C, 65100 Vaasa, Suomi**

Muut olennaiset tiedot

Aiempi tuotto

Tässä kaaviossa esitetään Rahaston tuotto prosentuaalisena tappiona tai voittona vuodessa viimeisen vuoden aikana. Rahaston perustamispäivämäärä oli 1.9.2010. A-osuussarjan aloituspäivä oli 2.1.2020.



Aiempien tuottojen perusteella ei voida muodostaa luotettavia oletuksia tulevasta tuotto- tai arvonkehityksestä. Markkinat voivat kehittyä hyvin eri tavoin tulevaisuudessa. Sen avulla voidaan arvioida, miten Rahastoa on hoidettu aiemmin.

Tuotto on laskettu Rahaston nettoarvon perusteella.

Historialliset tuottonäkymät

Rahaston aiemmat historialliset tuottonäkymät ovat saatavilla Rahastoyhtiöltä.

Tietodokumentit

Muita lain edellyttämiä tietoja Rahastosta ilmenevät Rahaston säännöistä ja rahastoesitteestä, jotka ovat saatavilla Salkunhoitajalta tai Rahastoyhtiöltä, joilta myös avaintietoasiakirjan ajantasainen versio sekä Rahaston viimeisin puolivuotis- ja vuosikatsaus ovat saatavilla.